

BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023
CIFRAS EN LEMPIRAS

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	
DISPONIBLE	1,836,126,748	DEPÓSITOS	3,105,681,781
INVERSIONES FINANCIERAS	461,595,970	Cuenta de Cheques	56,564,021
Inversiones Financieras	2,743,105	De ahorro	1,790,005,364
Entidades Oficiales	124,968,758	A plazo	1,251,894,425
Disponibilidad Inmediata	0	Otros depósitos	1,052,490
Acciones Y Participaciones	0	Costo Financiero por Pagar	6,165,481
Instrumentos Financieros Derivados	0	OBLIGACIONES BANCARIAS	24,698,371
Otras Inversiones	330,538,789	Prestamos Sectoriales	0
Rendimientos Financieros por Cobrar	3,345,319	Créditos Y Obligaciones Bancarias	24,641,900
Estimación Por Deterioro Acumulado	0	Instrumentos Financieros Derivados	0
PRESTAMOS E INTERESES	2,604,208,960	Obligaciones Por Activos Arrendados	0
Vigentes	2,646,984,897	Costo Financiero Por Pagar	56,471
Atrasados	191,464,154	CUENTAS POR PAGAR	161,324,607
Vencidos	57,793,515	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMINO	0
Refinanciados	1,009,757	PROVISIONES	332,027,148
En Ejecución Judicial	0	OTROS PASIVOS	196,816,159
Rendimiento Financiero Por Cobrar	30,306,277	TOTAL PASIVOS	3,820,548,066
Subsidios Sobre Prestamos	0	PATRIMONIO NETO	
Estimación Por Deterioro Acumulado	-323,349,640	CAPITAL PRIMARIO	600,000,000
CUENTAS POR COBRAR	278,063,475	CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,189,826,494
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	Reservas	0
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0	Resultados Acumulados	926,314,363
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0	Resultado del Ejercicio	263,512,131
PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO	236,554,072	Otros	0
Activos Físicos	560,287,773	PATRIMONIO RESTRINGIDO	2,168,033
Depreciación Acumulada	-323,733,700	TOTAL PATRIMONIO	1,791,994,527
Estimación Por Deterioro Acumulado De Propiedades, Planta Y Equipo	0	TOTAL PASIVOS y PATRIMONIO	5,612,542,593
OTROS ACTIVOS	195,993,368	PASIVOS CONTINGENTES	963,990,440
TOTAL ACTIVOS	5,612,542,593	BALANCE	6,576,533,032
ACTIVOS CONTINGENTES	963,990,440		
BALANCE	6,576,533,032		

Nota: Conforme modelos de valoración de inversiones financieras, se clasifican en costo amortizado L. 461,595,970
Nota: Conforme modelos de valoración los depósitos del público, se clasifican en costo amortizado L. 3,105,681,781

INDICADORES FINANCIEROS SEPTIEMBRE		
INDICADOR	2023	2022
Morosidad	8.53%	7.58%
Índice de Adecuación de Capital (IAC)	28.14%	36.34%
Índices de Rentabilidad		
Rendimiento Sobre Patrimonio (ROE)	23.02%	21.91%
Rendimiento Sobre Activos Reales (ROA)	6.96%	6.86%
Posición en Moneda Extranjera	7.66%	3.02%
Ratio de Cobertura de Liquidez		
Consolidado	270.71%	410.21%
Suficiencia (Insuficiencia) de reservas	-	10,312,762

Viviana Bueso
Gerente General

René Fernández
Contador General

Ramón Varela
Auditor Interno

“La emisión de los Estados Financieros y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior del Banco”.

BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A
ESTADO DE RESULTADO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023
CIFRAS EN LEMPIRAS

BANCO AZTECA DE HONDURAS S.A
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023
CIFRAS EN LEMPIRAS

PRODUCTOS FINANCIEROS	1,866,809,621
Intereses	1,363,009,284
Comisiones	410,413,275
Ganancias Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0
Ganancias Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Ingresos	93,387,061
GASTOS FINANCIEROS	101,791,376
Intereses	65,350,153
Comisiones	33,164,931
Perdidas Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos Financieros	0
Perdidas Por Venta De Activos Y Pasivos Financieros	0
Otros Gastos	3,276,292
UTILIDAD FINANCIERA	1,765,018,245
PRODUCTOS POR SERVICIOS	80,273
Ganancias Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos	0
Ganancias En Venta De Activos Y Pasivos	0
Arrendamientos Operativos	0
Servicios Diversos	80,273
GASTOS OPERACIONALES	1,376,414,006
Gastos De Administración	1,021,233,108
Perdida Por Cambios En El Valor Razonable De Activos Y Pasivos	0
Perdida En Venta De Activos Y Pasivos	0
Deterioro De Activos Financieros	219,630,519
Depreciaciones Y Amortizaciones	89,426,481
Provisiones	4,007,797
Gastos Diversos	42,116,101
Utilidad de operación	388,684,512
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	2,997,878
Utilidad Antes Del Impuesto Sobre La Renta	391,682,390
Impuesto Sobre La Renta	128,170,259
UTILIDAD NETA	263,512,131

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses (neto)	1,391,046,192
Comisiones (neto)	377,248,344
Servicios (neto)	-3,196,019
Pago de Gastos de Administración	-1,504,584,265
Ganancia o perdida por negociacion de titulos valores (neto)	0
Ganancia o perdida por tenencia o explotacion de bienes recibidos en pago (neto)	0
Inversiones (neto)	-81,887,777
Prestamos, Descuentos y Negociaciones (neto)	-409,228,665
Depósitos (neto)	688,753,894
Otros Ingresos y egresos (neto)	2,997,878
Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)	245,498,777
Flujo de Efectivo Neto de las Actividades de Operación	706,648,361
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Bienes muebles e inmuebles (otros)	-42,416,864
Flujo de Efectivo Procedente de las Actividades de Inversion	-42,416,864
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-274,595,620
Obligaciones Financieras (neto)	-24,595,620
Capital Contable	0
Flujo de Efectivo Procedente de las Actividades de Financiacion	-250,000,000
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO	389,635,877
Incremento (disminuciones) neto de efectivo y equivalente al efectivo	389,635,877
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al principio del periodo.	1,446,490,871
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al final del periodo.	1,836,126,748

Viviana Bueso
Gerente General

René Fernández
Contador General

Ramón Varela
Auditor Interno

“La emisión de los Estados Financieros y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior del Banco”.